

LEXIQUE ÉCONOMIQUE

Source BDC : <https://www.bdc.ca/fr/articles-outils/boite-outils-entrepreneur/gabarits-documents-guides-affaires/pages/modele-plan-affaires.aspx>

ACTIF

Achats qu'effectue une entreprise pour produire ses biens et fournir ses services.

ACTIF À COURT TERME

Tout bien appartenant à un particulier ou à une entreprise, qui a une valeur commerciale ou d'échange. L'actif peut être corporel ou incorporel et comprendre les comptes clients ou les effets à recevoir, les espèces, les stocks, le matériel, les biens immobiliers, l'achalandage, etc.

AMÉLIORATIONS LOCATIVES

Liquidités ou autres biens qui, dans le cours normal des activités, peuvent être convertis en argent ou utilisés pour réaliser des produits d'exploitation au cours de l'année suivant la date de l'état de la situation financière. L'actif à court terme comprend les espèces, les comptes clients, les provisions pour créances douteuses, les stocks et les frais payés d'avance.

AMORTISSEMENT

Rénovations et autres améliorations apportées par le locataire à un bien loué.

ANALYSE AU MOYEN DE RATIOS

Méthode qui consiste à répartir le coût d'une immobilisation corporelle sur plusieurs exercices, de manière que les charges correspondent aux produits d'exploitation qu'elles ont permis de réaliser.

ANCIENNETÉ DES COMPTES CLIENTS

Analyse qui compare les différents ratios financiers d'une entreprise au fil des ans afin de déterminer l'évolution de son rendement dans le temps; les ratios financiers sont également comparés à ceux d'autres entreprises analogues ou à ceux du secteur d'activité en vue d'évaluer le rendement de l'entreprise par rapport à ses concurrents.

ASSURANCES ET TAXES

Temps écoulé depuis la date de facturation.

BAIL

Coût de l'ensemble des assurances et des taxes, excluant les charges fiscales.

BÉNÉFICE

Contrat légal par lequel le propriétaire (locateur) cède, pour une durée déterminée, le droit d'usage d'un bien à une autre personne (locataire) contre une somme d'argent (loyer).

BÉNÉFICE BRUT

Différence entre le total des produits d'exploitation et le total des charges au cours d'un exercice donné, calculée conformément aux principes comptables généralement reconnus.

BÉNÉFICE D'EXPLOITATION

Ventes nettes moins le coût des produits vendus. Le bénéfice brut représente le profit réalisé par l'entreprise avant la déduction des frais de vente et d'administration et des charges financières. Il aide à évaluer le rendement des ventes, les politiques d'achat, la marge bénéficiaire brute et la gestion des stocks.

BÉNÉFICE NET

Excédent des produits d'exploitation de l'entreprise sur ses charges, à l'exclusion de tout produit ne découlant pas de ses activités normales, c.-à-d. les frais et les produits exceptionnels, les impôts sur le revenu, les dividendes, les primes de rendement et les retraits par les propriétaires.

BÉNÉFICES NON DISTRIBUÉS

Excédent du total des produits d'exploitation sur le total des charges au cours d'un exercice.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

Bénéfices ni dépensés ni distribués entre les propriétaires de l'entreprise, qui ont été réinvestis dans celle-ci.

BUDGET

État financier qui dresse la liste de tous les actifs, passifs et capitaux propres d'une entreprise à une date donnée.

BUDGET DE CAISSE

Estimation prospective des produits d'exploitation et des charges d'une entreprise au cours d'une période comptable (trimestrielle, annuelle, etc.), qui sert à exercer un contrôle financier sur l'entreprise.

CAPITAUX PROPRES

Feuille de calcul exposant les rentrées (produits d'exploitation) et les sorties (charges) de fonds mensuelles d'une entreprise au cours d'un exercice, généralement d'une durée d'un an. Aide l'entreprise à planifier ses besoins financiers.

CHARGES À PAYER

Participation des propriétaires dans l'actif de l'entreprise. Il peut s'agir des fonds du propriétaire exploitant ou des associés ou, dans le cas d'une société par actions, des actions ordinaires, des actions préférentielles et bénéfiques non distribués

COMPTES CLIENTS

Montants qu'une entreprise doit à ses salariés mais qu'elle n'a pas encore déboursés, taxe de vente qui a été perçue mais qui n'a pas encore été remise, bien ou de services qui ont été reçus, mais qui ont été payés.

COMPTES FOURNISSEURS

Les sommes à recouvrer d'un client.

CONSTITUTION EN SOCIÉTÉ PAR ACTIONS

Les sommes à payer à un fournisseur.

COÛT DE LA MAIN-D'ŒUVRE

Processus juridique qui consiste à former une société par actions en vertu des lois fédérales ou provinciales en déposant les documents exigés auprès des autorités compétentes.

COÛT DES PRODUITS VENDUS

Coût direct total que représente pour l'entreprise la rémunération de ses salariés au cours d'un exercice. Il comprend les salaires versés et les avantages sociaux, à moins qu'ils ne fassent l'objet d'une écriture distincte.

COÛTS FIXES

Abrégé « CPV ». Aussi appelé coût des ventes. Coûts directs engagés par une entreprise pour fabriquer les produits ou fournir les services qu'elle vend. Il comprend le total des coûts de la main-d'œuvre directe et des frais généraux de production, augmenté du stock initial et des achats et diminué du stock final.

COÛTS INDIRECTS

Frais qui ne varient pas en fonction des changements du volume des ventes ou de la production (p. ex., loyer, amortissement, paiement d'intérêts).

COÛTS VARIABLES

Sous Coût des ventes, charges qui ne peuvent être affectées directement à la production mais qui varient néanmoins en fonction de la production.

CPV

Frais qui varient directement en fonction des changements du volume des ventes ou de la production, par exemple le coût des matières premières et les commissions de vente.

DÉCAISSEMENT

Sous-ensemble d'un segment de marché (p. ex., hommes de 25 à 35 ans ayant un revenu annuel supérieur à 40 000 \$, qui vivent dans la région de Toronto et s'intéressent aux arts, spécifiquement aux arts d'interprétation).

DÉPLACEMENTS (FRAIS DE)

Somme d'argent déboursée par une entreprise pour s'acquitter de ses obligations.

DIVIDENDES

Frais de voyage des employés, qui servent généralement à générer des ventes.

ENTREPRISE INDIVIDUELLE

Partie du bénéfice que l'entreprise distribue à ses actionnaires.

ÉTAT DU RÉSULTAT

État financier indiquant les flux de trésorerie de l'entreprise au cours d'un exercice.

ÉTATS FINANCIERS

État financier où figurent les produits d'exploitation, les charges et le bénéfice net d'une entreprise au cours d'un exercice/une période comptable.

EXPÉDITION ET LIVRAISON

Rapports officiels réalisés à partir des registres comptables qui décrivent la situation financière et le rendement de l'entreprise. Ils sont constitués de l'état de la situation financière, de l'état du résultat et de l'état de l'évolution de la situation financière. Voir aussi ces termes.

FONDS DE ROULEMENT

Sous charges, frais liés à l'expédition des marchandises aux clients, y compris les droits d'exportation.

FRAIS ADMINISTRATIFS

Excédent de l'actif à court terme sur le passif à court terme. Le fonds de roulement représente les disponibilités que doit constituer une entreprise, par opposition aux capitaux qu'elle a investis dans ses immobilisations corporelles. Un fonds de roulement élevé indique que l'entreprise peut convertir une partie de son actif en argent ou obtenir des fonds pour s'acquitter de ses obligations à court terme et représente une marge de sécurité pour les créanciers.

FRAIS DE VENTE

Frais d'exploitation engagés dans le cours normal des activités d'une entreprise, comme les frais de téléphone, les salaires (gestion et employés de bureau), les honoraires professionnels, les taxes foncières, etc.

FRAIS GÉNÉRAUX

Frais d'exploitation directement reliés à la vente d'un produit ou d'un service (salaires, commissions, publicité, etc.).

FRAIS PAYÉS D'AVANCE

Charges qu'il n'est pas possible d'affecter directement à la fabrication d'un produit, comme le salaire du directeur de l'usine et les taxes foncières.

FRET ET AUTRES DROITS

Sommes que l'entreprise doit à ses créanciers et qu'elle devra payer à plus ou moins brève échéance. Obligation de verser de l'argent ou de fournir des services à une date ultérieure (p. ex., comptes fournisseurs et prêts).

GARANTIES

Sous Coût des ventes, frais payés par l'entreprise pour le transport des marchandises en provenance des fournisseurs.

HONORAIRES PROFESSIONNELS

Des biens offerts pour garantir le remboursement d'un prêt.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Honoraires versés pour des services professionnels (par exemple : comptables, avocats ou consultants).

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Bien ou matériel appartenant à l'entreprise, utilisé dans le cadre de son exploitation et non destiné à la revente, dont la durée utile devrait s'échelonner sur plusieurs exercices. Les immobilisations corporelles comprennent les terrains, les bâtiments, les véhicules, le mobilier et le matériel.

IMPÔTS À COURT TERME

Biens qui ne peuvent être ni touchés, ni pesés, ni mesurés. Les immobilisations incorporelles ne peuvent pas servir à régler des dettes. Elles comprennent l'achalandage (probabilité qu'un client fidèle le demeure), les brevets, les marques de commerce et les frais de constitution en société par actions. Il s'agit d'un élément d'actif parce que l'entreprise peut en tirer un revenu et les vendre.

IMPÔTS REPORTÉS

Impôts sur le bénéfice de l'entreprise exigibles au cours des douze prochains mois.

INTÉRÊT SUR LA DETTE À LONG TERME

Impôts qui seront payés à une date ultérieure. Si l'entreprise utilise une méthode comptable distincte pour calculer les impôts, tout écart entre les deux méthodes doit être indiqué ici.

MAIN D'OEUVRE DIRECTE

Coût des emprunts pour l'entreprise. À noter : les frais bancaires sont généralement présentés séparément.

MARCHÉ

Coût direct total que représente pour l'entreprise la rémunération de ses salariés au cours d'un exercice. Il comprend les salaires versés et les avantages sociaux, à moins qu'ils ne fassent l'objet d'une écriture distincte.

MARGE BÉNÉFICIAIRE NETTE

Groupe de consommateurs qui partagent certaines caractéristiques (p. ex., hommes de 25 à 35 ans ayant un revenu annuel supérieur à 40 000 \$, qui vivent dans la région de Toronto).

MARGE DE CRÉDIT

Bénéfice net divisé par le total des ventes, exprimé en pourcentage.

MATÉRIEL

Entente entre le prêteur et l'emprunteur en vertu de laquelle ce dernier peut retirer des fonds tant qu'il ne dépasse pas la limite prévue.

PASSIF

Ensemble des dettes, par opposition à "actif"

PASSIF À COURT TERME

Sommes que l'entreprise doit à ses créanciers et qu'elle devra payer à plus ou moins brève échéance. Obligation de verser de l'argent ou de fournir des services à une date ultérieure (p. ex., comptes fournisseurs et prêts).

PASSIF À LONG TERME

Dettes dont l'entreprise devra s'acquitter au cours de l'année suivant la date de l'état de la situation financière. Le passif à court terme comprend la marge de crédit, les comptes fournisseurs, les charges à payer (p. ex., la taxe de vente perçue), les impôts et la tranche de la dette à long terme échéant à moins d'un an.

**PLAN DE FINANCEMENT D'UNE
ENTREPRISE**

Prêts à terme impayés, moins la tranche échéant à moins d'un an (voir la définition de « passif à court terme »), que l'entreprise n'est pas tenue de rembourser au cours des 12 prochains mois.

POSTES HORS EXPLOITATION

Aperçu des objectifs de l'entreprise, de l'objet de ses emprunts et des avantages qu'ils lui procurent. Le plan peut comporter un historique, un survol du marché et d'autres renseignements.

PRÊT À TERME

Revenus ou charges qui ne découlent pas des activités quotidiennes de l'entreprise, comme les intérêts réalisés sur les investissements.

**PRÉVISION DES RÉSULTATS
D'EXPLOITATION**

Prêt comportant une durée de remboursement fixe de plus d'un an ainsi qu'un calendrier mensuel ou trimestriel de remboursement du capital.

PRÉVISIONS

Détermination par anticipation du bénéfice d'une entreprise, après estimation des ventes moins les charges prévues.

PRODUITS D'EXPLOITATION

Estimation ou projection des ventes, dépenses, bénéfices futurs, etc.

**RATIO DETTE À TERME À VALEUR
NETTE**

Produit brut que tire l'entreprise de la vente de marchandises ou de services au cours d'un exercice. Il comprend également les gains provenant de la vente ou de l'échange d'actifs, les intérêts et les dividendes réalisés sur les investissements et autres augmentations de l'avoir des propriétaires.

**RATIO DE COUVERTURE DES
INTÉRÊTS**

Ratio financier que l'on obtient en divisant le total du passif par l'avoir des actionnaires. Ce ratio mesure la solvabilité de l'entreprise; s'il est élevé, l'entreprise aura plus de difficulté à s'acquitter de ses obligations advenant une baisse des ventes.

**RATIO D'ENDETTEMENT À COURT
TERME**

Ratio financier qui s'obtient en divisant le bénéfice avant intérêts et impôts par les frais d'intérêts. Il indique le nombre de fois que le bénéfice de l'entreprise couvre les frais d'intérêts et représente une marge de sécurité pour l'entreprise.

RENDEMENT DE L'ACTIF

Ratio financier que l'on obtient en divisant l'actif à court terme par le passif à court terme et qui mesure la capacité de l'entreprise de s'acquitter dans les délais de ses obligations à court terme et de financer son exploitation courante.

RENDEMENT DU CAPITAL INVESTI

Ratio financier que l'on obtient en additionnant le bénéfice net et les frais d'intérêts (après impôts), puis en divisant le résultat par le total de l'actif. Il indique dans quelle mesure une entreprise a utilisé efficacement ses ressources en vue de réaliser un bénéfice.

RÉPARATIONS ET ENTRETIEN

Ratio financier qui s'obtient en divisant le bénéfice net après impôts par l'avoir moyen des actionnaires. On calcule ce dernier en additionnant les soldes d'ouverture et de fermeture et en divisant le total par 2. Ce ratio mesure la rentabilité de l'entreprise du point de vue des actionnaires.

RETRAIT

Coûts engagés pour l'entretien du matériel. On peut estimer ce montant à partir de données historiques, utiliser un pourcentage des coûts du matériel ou se servir des données de cycle de vie ou des coûts associés aux contrats de sous-traitance.

ROTATION DE L'ACTIF

Action, pour le propriétaire exploitant ou les associés, de retirer des biens (habituellement de l'argent) d'une entreprise.

ROTATION DES STOCKS

Ratio financier que l'on obtient en divisant les ventes par le total de l'actif. Ce ratio indique si l'entreprise utilise efficacement ses actifs pour réaliser un revenu; il mesure plus précisément le niveau des investissements en capital par rapport au volume des ventes. Plus la rotation est élevée, plus l'entreprise utilise ses actifs de manière efficace.

SALAIRES

Ratio financier que l'on obtient en divisant le coût des produits vendus par le stock moyen. On calcule le stock moyen en additionnant le stock initial et le stock final et en divisant le total par 2. Le coefficient de rotation des stocks établit le nombre de fois que le stock se renouvelle au cours d'un exercice. S'il est faible, cela signifie que les produits ne se vendent pas bien.

SCIAN	Les salaires des employés sont généralement comptabilisés à part de ceux de la direction. Il est également courant de séparer les salaires rattachés à la production, aux ventes et à l'administration.
SEGMENT DE MARCHÉ	Système de classification des industries de l'Amérique du Nord. Ce système de 6 chiffres remplace l'ancien CTI (Classification type des industries) de 4 chiffres.
SERVICES PUBLICS	Sous-ensemble d'un <i>marché</i> (p. ex., hommes de 25 à 35 ans ayant un revenu annuel supérieur à 40 000 \$, qui vivent dans la région de Toronto et s'intéressent à l'art).
SEUIL DE RENTABILITÉ	Coûts reliés aux services normalement fournis par des sociétés d'État, comme l'électricité, l'eau et le gaz.
SOCIÉTÉ DE PERSONNES	Point où les produits d'exploitation (chiffre des ventes en dollars) d'une nouvelle entreprise équivalent aux frais fixes et aux frais variables.
SOCIÉTÉ PAR ACTIONS	Forme d'entreprise dans laquelle au moins deux particuliers (ou sociétés) fournissent les capitaux nécessaires à son exploitation. Les associés partagent les bénéfices ainsi que les pertes de l'entreprise.
STOCK	Personne morale constituée en vertu des lois fédérale ou provinciales. Elle est distincte des parties ou des personnes qui en sont propriétaires. Les actionnaires ne sont pas responsables des dettes ou des obligations de la société par actions.
STOCK FINAL	Valeur (valeur au prix coûtant ou valeur marchande, selon la moins élevée des deux) de l'ensemble des articles en stock qu'une entreprise utilise pour fabriquer un produit ou qu'elle vend.
STOCK INITIAL	Valeur attribuée à l'ensemble des stocks d'une entreprise ou au nombre d'unités qu'elle a en stock à la fin d'un exercice/une période comptable.
SURPLUS D'APPORT	Montant des apports versés à l'entité par les porteurs de titres de capitaux propres en sus des montants attribués au poste Capital-actions (Share capital), notamment les primes d'émission, toute partie du produit de l'émission d'actions sans valeur nominale qui n'est pas attribuée au capital-actions, les gains sur les actions confisquées, le produit des actions remises à titre gratuit par les porteurs de titres de capitaux propres, et les gains résultant du rachat ou

de la conversion d'actions à un prix inférieur à la valeur inscrite au capital-actions.

TÉLÉCOMMUNICATIONS

Frais associés aux services de téléphone, de télécopieur et d'Internet.

**PART À MOINS D'UN AN DE LA DETTE
À LONG TERME**

Partie des passifs à long terme échéant au cours des douze prochains mois.

VALEUR COMPTABLE

Montant attribué à un élément dans les comptes ou les états financiers.